



**НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента о лицензировании страховых
и/или перестраховочных брокеров**

№ 34/15 от 27.06.2023
(в силу 11.08.2023)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 306-309 ст. 783 от 11.08.2023

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции
№ 1826 от 7 августа 2023 г.

Министр _____ Вероника МИХАЙЛОВ-МОРАРУ

На основании пункта г) части (2) статьи 108 и части (2) статьи 110 Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129 – 133, статья 229), Национальная комиссия по финансовому рынку

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о лицензировании страховых и/или перестраховочных брокеров (прилагается).
2. Признать утратившими силу главу III и раздел 3 главы IV Постановления Национальной комиссии по финансовому рынку № 47/6/2018 об утверждении Положения о выдаче лицензий на рынке страхования (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 416 – 422, статья 1639), зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1379 от 2.11.2018 г.
3. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

Думитру БУДИЯНСКИ

№ 34/15. Кишинэу, 27 июня 2023 г.

Утвержден
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 34/15 от 27.06.2023

РЕГЛАМЕНТ

о лицензировании страховых и/или перестраховочных брокеров

Раздел 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о лицензировании страховых и/или перестраховочных брокеров (далее – Регламент) устанавливает порядок выдачи, переоформления, приостановления действия и отзыва лицензии страхового и/или

перестраховочного брокера (далее – брокер), а также документы и сведения, которые необходимо предоставить в орган надзора для этих целей.

2. Для оценки соблюдения условий, предусмотренных законодательством, орган надзора может запросить предоставление дополнительных документов, а также устную или письменную информацию и разъяснения относительно документов, представленных в соответствии с настоящим Регламентом.

3. Понятия и определения, используемые в настоящем Регламенте, имеют значения понятий и определений, предусмотренные Законом о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 (далее - Закон № 92/2022).

4. Заявления, документы и информация, предусмотренные в настоящем Регламенте, подписанные руководителем брокера или уполномоченным им лицом, представляются в орган надзора на румынском языке на бумажном носителе или в электронной форме, в соответствии с требованиями Закона об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022. Копии документов должны быть заверены подписью руководителя брокера.

5. В случае подписания и подачи заявления, документов и сведений уполномоченным лицом, представляются:

1) доверенность, договор поручения/мандат или, по обстоятельствам, любой, подтверждающий соответствующие полномочия, документ;

2) декларация под собственную ответственность, в соответствии с наказаниями согласно законодательству, уполномоченного лица о том, что документы и сведения, представленные в орган надзора, соответствуют оригиналам.

6. Документы, относящиеся к иностранным физическим и юридическим лицам, составляются на румынском языке, а если они составлены на иностранном языке, представляется заверенный перевод на румынский язык, согласно установленному законодательству.

7. В смысле настоящего Регламента будут обрабатываться только строго необходимые персональные данные, не являющиеся избыточными для заранее определенной цели, с обеспечением надлежащего уровня безопасности и конфиденциальности с точки зрения рисков, связанные с обработкой и характером данных, в соответствии с установленными законодательством принципами о защите персональных данных. В рамках операций по обработке персональных данных, осуществляемых в соответствии с настоящим Регламентом, обеспечиваются права субъектов персональных данных в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных № 133/2011.

8. Сбор за рассмотрение заявлений относительно выдачи заверенной копии лицензии, переоформлении лицензии, выдачи ее заверенной копии, выдачи дубликата лицензии, выдачи ее заверенной копии, а также плата за внесение изменений и дополнений в Регистр лицензированных страховых и/или перестраховочных брокеров, часть Регистра профессиональных участников страхового рынка (далее – Регистр) устанавливаются и взимаются в соответствии с нормативной базой.

9. Брокер запрашивает у брокерского ассистента – юридического лица, на основании заключенного с ним договора, годовую финансовую отчетность до 30 июня года, следующего за отчетным периодом. По требованию органа надзора брокер представляет финансовую отчетность брокерского ассистента.

10. Брокер ежегодно представляет в орган надзора до 31 марта года, следующего за отчетным периодом, на бумажном носителе и в электронной форме (формат Microsoft Excel) Регистр собственного персонала и брокерских ассистентов, согласно приложению № 10.

11. Брокер представляет Регистр собственного персонала и брокерских ассистентов в соответствии с пунктом 10 или по запросу органа надзора в любое другое время.

Раздел 2

Процедура лицензирования страховых и/или перестраховочных брокеров

12. Для получения лицензии на осуществление страховой и/или перестраховочной посреднической деятельности в качестве страхового и/или перестраховочного брокера, брокер подает заявление, оформленное согласно приложению № 1, к которому прилагаются следующие документы:

- 1) копия решения о государственной регистрации брокера;
- 2) копия устава брокера со всеми изменениями и дополнениями, зафиксированными на дату подачи заявления;
- 3) копия решения компетентного органа об избрании/назначении руководителя исполнительного органа, главного бухгалтера брокера и, в зависимости от случая, других органов управления;
- 4) копия акта на право собственности или договора об имущественном найме/безвозмездном пользовании недвижимым имуществом, в котором будет осуществляться лицензируемая деятельность брокера, с приложением выписки из реестра недвижимого имущества, выданной компетентным государственным органом;
- 5) отчет аудитора (имеющего аудиторский сертификат в информационных системах CISA) или документы, подтверждающие наличие соответствующего технического оборудования и программного обеспечения для обработки данных, относящихся к договорам страхования и/или перестрахования и, в зависимости от случая, к возмещениям, согласно части (21) статьи 10 Закона № 92/2022;
- 6) декларация под собственную ответственность руководителя брокера в отношении соответствия помещения требованиям законодательства, предусмотренным частью (14) статьи 8 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами № 106/2022, составленная согласно приложению № 5;
- 7) копия договора страхования профессиональной гражданской ответственности, действующего на дату подачи заявления, на сумму не менее 10 миллионов леев, заявления о возмещении ущерба и на совокупную сумму 15 миллионов леев в год по всем заявлениям о возмещении ущерба, без допущения франшизы;
- 8) банковский сертификат, подтверждающий полное внесение минимального уставного капитала, выданный не более чем за 5 рабочих дней до подачи заявления на получение лицензии;
- 9) декларации, под собственную ответственность учредителей/ акционеров/ выгодоприобретающих собственников, подтверждающие, что средства/взносы в уставной капитал поступают из законных источников и свободны от обязательств в соответствии с приложением № 8, к которым прилагаются подтверждающие документы;
- 10) копия организационной структуры и внутреннего регламента брокера с уточнением ответственности и компетентности лиц, занимающих руководящие должности, и собственного персонала брокера, осуществляющего деятельность по посредничеству в страховании и/или в перестраховании;
- 11) письменные декларации руководителя брокера, акционера/учредителя/ выгодоприобретающего собственника о тесных связях, согласно приложению № 8;
- 12) проект договора со страховым или перестраховочным обществом, в котором описываются обязанности сторон и обязанность самостоятельно

определять существенные характеристики и основные элементы страхового продукта, такие как: страховая сумма, страховая премия, аквизиционные расходы (включая комиссионные), риски, компенсационные и гарантийные права, элементы, которые существенно не изменяются страховым или перестраховочным обществом, обеспечивающей покрытие, предлагаемое страховым продуктом;

13) уведомление об оценке лиц, занимающих руководящие должности, в соответствии с нормативными актами органа надзора о требованиях к лицам, занимающим руководящие должности страховых и/или перестраховочных посредников;

14) отчет/заключение об оценке соответствия требованиям деятельности главного бухгалтера. Для должности главного бухгалтера лицо должно иметь высшее экономическое образование по специальности бухгалтерский учет, финансы и/или аудит и опыт работы не менее 3 лет в области бухгалтерского учета и/или составления бухгалтерской отчетности, и/или опыт проведения аудита в секторе финансовых компаний. Отчет/ заключение об оценке главного бухгалтера, подписанный руководителем брокера, представляется с приложением следующих документов:

а) решение уполномоченного органа об избрании лица на должность главного бухгалтера;

б) документ, удостоверяющий, что лицо не имеет судимости и не находится в розыске или находится под следствием;

с) копии документов, удостоверяющих завершение учебы: копия диплома или иного документа, удостоверяющего обучение (содержащего полученную специальность или специализацию (квалификацию) и, в зависимости от случая, копии документов, удостоверяющих обучение и/или повышение квалификации, соответствующее занимаемой должности. По усмотрению лица – копии документов, подтверждающих участие в тренингах и/или курсах повышения квалификации в течение последних 7 лет;

д) копия документа, подтверждающего стаж/опыт работы лица;

е) декларация под собственную ответственность, согласно приложению № 9, датированная и подписанная лицом;

ф) копия удостоверения личности, заверенная подписью владельца;

15) решение уполномоченного органа о делегировании полномочий главного бухгалтера брокера субъекту аудита или субъекту, специализирующемуся в ведении бухгалтерского учета, при условии, что субъект осуществляет деятельность в области бухгалтерского учета не менее 3 лет, представляется в надзорный орган с приложением следующих документов:

а) выписка из государственного реестра, выданная органом, уполномоченным осуществлять регистрацию юридических лиц;

б) копия договора о предоставлении услуг, заключенного между брокером и субъектом, предметом которого будет передача полномочий главному бухгалтеру;

с) заявление об отсутствии конфликта интересов с брокером;

д) сведения об имени, номере телефона и образце подписи руководителя субъекта.

16) сведения о Регистре собственного персонала и брокерских ассистентов согласно приложению № 9;

17) документ, подтверждающий право собственности или договор, относительно создания, администрирования и обслуживания собственной официальной веб-страницы;

18) копия платежного поручения об уплате сбора за выдачу/переоформление лицензии на деятельность.

13. Требования к договору страхования профессиональной ответственности брокера изложены в приложении № 7.

14. Помещение, предназначенное для осуществления лицензируемой деятельности, должно располагаться в помещении административного назначения или на первом этаже помещения жилого назначения, расположенных на территориях с безопасными условиями, обеспечивающими условия для осуществления надзора и защиты интересов клиентов, страхователей или перестрахователей или потенциальных страхователей или перестрахователей.

15. Для осуществления посреднической страховой и/или перестраховочной деятельности, брокер должен иметь соответствующее техническое оборудование и программное обеспечение для обработки данных, для регистрации договоров, ведения учета и передачи информации, в том числе в Государственную автоматизированную информационную систему в сфере страхования автогражданской ответственности страховщика и, в зависимости от случая, возмещений, обеспечивая тем самым:

1) обобщение данных, связанных с страховыми полисами и ущербом, которые включают, как минимум, систематизацию страховых или перестраховочных премий периода страхования или перестрахования, а также обобщение данных относительно возникновения, сообщения, статистической информации, касающейся контрактантов, застрахованных, перестрахованных лиц или объекта страхования;

2) контроль доступа к системам и данным;

3) создание профилей пользователей в отношении соответствующих задач;

4) безопасность обработки персональных данных.

16. В дополнение к условиям пункта 12 оформление договоров обязательного страхования автогражданской ответственности осуществляется в подразделениях брокера, отвечающих требованиям части (14) статьи 8 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами № 106/2022.

17. В случае продления срока действия договора об имущественном найме/безвозмездном пользовании недвижимым имуществом или приобретения права собственности на него, в котором будет осуществляться лицензируемая деятельность, брокер уведомляет об этом факте орган надзора в течение не более 5 рабочих дней с даты возникновения изменения.

18. Документы и/или сведения для получения и/или переоформления лицензии представляются в орган надзора в соответствии с требованиями, установленными в пунктах 4 – 6 настоящего Регламента.

19. Документы и/или сведения, которые прилагаются к заявлению, указываются в описи, подписываемой руководителем брокера или уполномоченным лицом, согласно приложению № 2, которое прилагается к заявлению о выдаче и/или переоформлении лицензии.

20. В срок не более 15 рабочих дней со дня получения полного комплекта документов орган надзора принимает решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии.

21. Если в ходе рассмотрения заявления и представленных документов произошли изменения или новые обстоятельства, брокер обязан сообщить об этом в орган надзора и представить в связи с этим соответствующие измененные документы.

22. Если представленные документы или информация недостаточны для выдачи лицензии в соответствии с настоящим Регламентом орган надзора может запросить необходимые документы и информацию, в том числе у других лиц или

органов, в той мере, в какой эта информация необходима для выдачи лицензии в соответствии с настоящим Регламентом.

23. В случаях, указанных в пунктах 21 и 22, а также в случае необходимости запроса дополнительной информации, срок, установленный в пункте 20, может быть продлен или приостановлен на срок, установленный органом надзора, с уведомлением, в зависимости от обстоятельств, брокера.

24. В случае непредставления дополнительных документов и сведений, запрошенных у брокера, в срок, установленный органом надзора, последний прекращает процедуру рассмотрения заявления, уведомив об этом брокера, в срок не более 10 рабочих дней со дня истечения срока для завершения приема дополнительной информации.

25. Решения органа надзора о выдаче, переоформлении, приостановлении, отзыве лицензии доводятся до сведения брокера в письменной форме и публикуются на официальном сайте органа надзора.

26. Лицензия на осуществление страховой и/или перестраховочной посреднической деятельности в качестве брокера выдается на неограниченный срок и не подлежит передаче.

27. Лицензия выдается на бланке особого режима, на котором указывается:

- 1) серия, номер и дата выдачи/продления лицензии
- 2) наименование лицензирующего органа;
- 3) наименование, организационно-правовая форма, юридический адрес владельца лицензии;
- 4) государственный идентификационный номер (IDNO) владельца лицензии;
- 5) вид деятельности полностью или частично, на который выдается лицензия;
- 6) дата выдачи лицензии;
- 7) срок действия лицензии;
- 8) подпись руководителя лицензирующего органа или его заместителя, заверенная печатью этого органа.

28. Приложение к лицензии является составной частью лицензии и содержит следующую информацию: серия, номер лицензии; владелец лицензии; лицензионные условия, которые должны быть выполнены лицензиатом для осуществления деятельности согласно части (2) статьи 108 Закона № 92/2022.

29. Получение оригинала лицензии и заверенных копий лицензии в органе надзора может быть осуществлено руководителем брокера или уполномоченным им лицом, под подпись.

30. Брокер обязан разместить на видном месте заверенную копию лицензии в своих подразделениях и на своем официальном сайте.

31. Орган надзора отказывает в выдаче лицензии, если:

- 1) представленные документы на момент подачи заявления на получение лицензии или в течение срока, указанного в пункте 20, не оформлены в соответствии с положениями закона или являются неполными и/или предоставленная информация не соответствует действительности или недостаточна для оценки соблюдения условий, предусмотренных Законом № 92/2022 и настоящим Регламентом;
- 2) лица брокера, занимающие руководящие должности, не соответствуют требованиям, предусмотренным Законом № 92/2022 и нормативными актами органа надзора;
- 3) акционеры/учредители брокера не соответствуют требованиям, предусмотренным Законом № 92/2022 и настоящим Регламентом.

Раздел 3

Процедура переоформления лицензии страховых и/или перестраховочных брокеров

32. Основаниями для переоформления лицензии являются:

- 1) изменение наименования брокера;
- 2) изменение местонахождения брокера.

33. При возникновении оснований для переоформления лицензии брокер обязан в течение 10 рабочих дней со дня государственной регистрации внесенных изменений представить в орган надзора требование, оформленное в соответствии с приложением № 3 вместе с лицензией, которую необходимо продлить, с представлением следующих документов и/или информации:

- 1) копия решения компетентного органа брокера о внесении изменений в данных лицензии;
- 2) копия решения органа государственной регистрации о регистрации соответствующих изменений, об изменении наименования или изменении места нахождения брокера;
- 3) свидетельство о регистрации подразделений/объектов налогообложения, выданное Государственной фискальной службой;
- 4) копия акта на право собственности или договора об имущественном найме/безвозмездном пользовании недвижимым имуществом, в котором будет осуществляться посредническая деятельность;
- 5) выписка из реестра недвижимого имущества, выданная компетентным органом государственной власти;
- 6) декларация под личную ответственность руководителя брокера в отношении соответствия помещения требованиям законодательства, составленная согласно приложению № 5;
- 7) копия платежного поручения об уплате сбора за переоформление лицензии.

34. Орган надзора принимает решение о выдаче переоформленной лицензии или об отказе в переоформлении лицензии в срок не более 20 рабочих дней со дня получения заявления, сопровождаемого полным комплектом документов и/или сведений, предусмотренных настоящим Регламентом.

35. Если в ходе рассмотрения заявления и представленных документов произошли изменения или новые обстоятельства, брокер обязан сообщить об этом в орган надзора и предоставить соответствующие измененные документы.

36. В случае если представленных документов или информации недостаточно для переоформления лицензии, согласно настоящему Регламенту, орган надзора может запросить необходимые документы и информацию, в том числе у других лиц или органов, в той мере, в какой эта информация необходима для переоформления предоставленной лицензии, согласно настоящему Регламенту.

37. В случаях, указанных в пунктах 35 и 36, а также в случае необходимости запроса дополнительной информации срок, установленный в пункте 34, может быть продлен либо приостановлен на период, определяемый органом надзора, в зависимости от обстоятельств, с уведомлением брокера.

38. В случае непредставления дополнительных документов и сведений, запрошенных у брокера, в срок, установленный органом надзора, последний прекращает процедуру рассмотрения заявления, информируя об этом брокера, в срок не более 10 рабочих дней со дня истечения срока, установленного для завершения приема дополнительных документов.

39. Переоформленная лицензия выдается на новом бланке с учетом указанных в заявлении изменений. В решении о переоформлении лицензии указывается недействительность предыдущего бланка лицензии. При этом

выдаются также заверенные копии данной лицензии для каждого филиала или других подразделений с уплатой соответствующего сбора.

40. Изменения и дополнения, осуществленные при переоформлении лицензии, вносятся в Реестр не позже следующего рабочего дня после вступления в силу решения.

41. В ходе рассмотрения заявления о переоформлении лицензии ее обладатель может продолжать свою деятельность на основании заверенной копии бланка предыдущей лицензии, ранее выданной органом надзора.

42. Основанием для отклонения заявления о переоформлении лицензии является тот факт, что документы, представленные во время подачи заявления о переоформлении лицензии или в срок, указанный в пункте 38, не оформлены в соответствии с положениями законодательства или являются неполными и/или представленная информация является неточной или недостаточной для оценки соответствия условиям, установленным Законом № 92/2022 и настоящим Регламентом.

Раздел 4

Процедура выдачи дубликата лицензии страховых и/или перестраховочных брокеров

43. Основанием для выдачи дубликата лицензии является утеря, хищение, уничтожение или повреждение.

44. В случае утери, хищения, уничтожения или повреждения лицензии брокер обязан в течение 5 рабочих дней с момента установления опубликовать объявление в Официальном мониторе Республики Молдова и в течение 10 рабочих дней подать в орган надзора письменное заявление о выдаче дубликата лицензии с указанием основания для выдачи.

45. Орган надзора в срок до 15 рабочих дней с даты подачи заявления на выдачу дубликата лицензии принимает решение о выдаче дубликата лицензии.

46. В случае выдачи дубликата лицензии орган надзора принимает решение о признании недействительным утерянный или поврежденный, похищенный, уничтоженный бланк лицензии с внесением соответствующих изменений в Реестр не позднее следующего рабочего дня после принятия решения.

47. В период рассмотрения заявления о выдаче дубликата лицензии брокер может продолжать осуществлять свою деятельность на основании декларации об ответственности за соблюдение условий лицензирования, поданной в надзорный орган одновременно с заявлением о выдаче дубликата лицензии.

48. Новый бланк лицензии выдается с примечанием "Дубликат".

49. В случае выдачи дубликата лицензии, если у брокера имеются открытые подразделения, в заявлении, указанном в пункте 44 настоящего Регламента, запрашивается выдача заверенных копий дубликата лицензии и для каждого подразделения, с приложением списка подразделений брокера, с указанием наименования и местонахождения их, а также документ, подтверждающий плату соответствующего сбора.

50. Получение дубликата лицензии и заверенных копий дубликата лицензии из надзорного органа может быть осуществлено в соответствии с пунктом 31 настоящего Регламента.

Раздел 5

Процедура приостановления действия лицензии и отзыв лицензии страховых и/или перестраховочных брокеров

51. Основания, по которым действие брокерской лицензии может быть приостановлено или отозвано, предусмотрены статьей 111 Закона № 92/2022.

52. В случае добровольного приостановления/отзыва лицензии брокер предоставляет органу надзора заявление, оформленное согласно приложению № 6, с приложением решения компетентного органа брокера;

53. Решение о приостановлении/отзыве лицензии принимается в течение 15 рабочих дней со дня подачи заявления в условиях пункта 51.

54. В случае приостановления/отзыва лицензии орган надзора запрашивает у страховщиков или перестраховщиков информацию о задолженностях брокера в соответствии с частью (10) статьи 108 Закона № 92/2022. В случае выявления задолженностей орган надзора может распорядиться о принятии мер по обеспечению сохранности активов брокера на основании части (7) статьи 106 Закона № 92/2022.

55. Приостановление/отзыв лицензии влечет за собой прекращение брокерской деятельности в отношении деятельности, предусмотренной лицензией.

56. Владелец лицензии, в отношении которого принято решение о приостановлении/отзыве лицензии, обязан:

1) немедленно прекратить осуществление страховой и/или перестраховочной посреднической деятельности;

2) вернуть лицензию в орган надзора в течение 2 рабочих дней со дня сообщения решения об отзыве лицензии, а несоблюдение установленного срока влечет применение правонарушительных санкций;

3) принять все необходимые меры для обеспечения защиты интересов контрактантов, страхователей, перестрахователей, страховых выгодоприобретателей, потерпевших третьих лиц и других лиц, по случаю, права которых могут быть ущемлены в результате приостановления/отзыва лицензии.

4) передать страховщику или перестраховщику страховые и/или перестраховочные премии, полученные от застрахованного и перестрахованного лица, в срок, установленный в договоре поручения.

57. Не менее чем за 30 дней до истечения срока, на который действие лицензии было приостановлено, руководитель брокера подает заявление о возобновлении или прекращении деятельности.

58. Орган надзора принимает решение о прекращении приостановления действия лицензии на основании заявления руководителя брокера и/или подтверждающих документов об устранении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления действия лицензии.

Раздел 6

Выдача заверенных копий лицензии и внесение изменений в реестр профессиональных участников страхового рынка

59. Орган надзора выдает брокеру заверенную копию лицензии для каждого подразделения в Республике Молдова, в котором осуществляется деятельность по посредничеству в страховании и/или перестраховании.

60. Брокер обязан разместить копию лицензии на видном месте во всех своих отделениях и подразделениях.

61. Заверенная копия лицензии представляет собой копию лицензии в оригинале и приложения к ней. На первой странице копии имеется надпись "Заверенная копия для подразделения" с указанием адреса соответствующего подразделения. Копия должна содержать голографическую подпись уполномоченного члена органа управления органа надзора, печать органа надзора и дату, когда она была подписана.

62. Для выдачи заверенных копий брокер представляет оригинал лицензии и подтверждение платы соответствующего сбора в орган надзора.

63. Получение заверенных копий и оригинала лицензии может осуществляться уполномоченным в этом отношении лицом.

64. Заверенная копия лицензии выдается в течение 5 рабочих дней с даты предъявления оригинала лицензии в орган надзора.

65. В случае повреждения или утраты заверенной копии лицензии выдача новой заверенной копии лицензии осуществляется согласно условиям настоящего раздела.

66. В случае расширения деятельности новыми подразделениями или прекращения их деятельности, а также в случае других изменений (например: исправление или переименование существующего адреса), брокер обязан в течение 10 рабочих дней со дня возникновения оснований подать заявление в орган надзора, согласно приложению № 4, с приложением соответствующих документов для внесения изменений и дополнений в Реестр, для чего запрашивается заверенная копия (заверенные копии) лицензии, с уплатой соответствующей пошлины.

67. К заявлению о продлении/прекращении деятельности подразделений прилагается:

1) соответствующее решение компетентного органа брокера;

2) подтверждение о постановке на учет/исключении подразделения Государственной фискальной службой и/или, в зависимости от обстоятельств, соответствующее решение органа государственной регистрации;

3) декларация под личную ответственность руководителя брокера в отношении соответствия подразделения требованиям законодательства, составленная согласно приложению № 5.

68. Орган надзора ведет Реестр, содержащий:

1) наименование брокера;

2) серия, номер и дата лицензии;

3) адреса центрального офиса и подразделений;

4) дата и номер решения о переоформлении лицензии на деятельность;

5) сведения о выпуске заверенных копий и дубликата бланка лицензии на деятельность;

6) дата и номер решения об отзыве лицензии;

69. Сведения, содержащиеся в Реестре, вносятся в течение 10 рабочих дней с даты подачи заявления и полного набора сведений, предусмотренных пунктом 66, с уведомлением брокера о внесенных изменениях.

70. Внесение в Реестр сведений о подразделениях является, в зависимости от обстоятельств, основанием для предоставления доступа к Государственной автоматизированной информационной системе в сфере обязательного страхования гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами.

71. Данные из Реестра размещаются на официальном сайте органа надзора, регулярно обновляются.

Anexa nr.1
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Nr. _____ din _____ 20__

Autoritatea de supraveghere

CERERE
privind eliberarea licenței

Solicit eliberarea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare (*denumirea, forma juridică de organizare*) _____ adresa juridică (*sediul*) _____ numărul de identificare de stat al societății (*IDNO*) _____ numărul de telefon _____ numărul de fax _____ adresa de e-mail _____ și un număr de _____ copii autorizate de pe licență solicitate pentru desfășurarea activității _____

(*se indică locul de amplasare a subdiviziunilor societății, la care se va efectua activitatea în baza licenței*).

Prin prezenta, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că, la desfășurarea genului de activitate pentru care solicit licență, voi respecta condițiile de licențiere prevăzute de legislație.

(*numele, prenumele conducătorului brokerului sau al persoanei împuternicite*)

(*semnătura*)

(*data*)

**Anexa nr.2
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

BORDEROUL
documentelor depuse la autoritatea de supraveghere
de către _____
nr. _____ din _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea documentului	Numărul de file

(*numele, prenumele conducătorului brokerului sau al persoanei împuternicite*)

(*semnătura*)

(*data*)

**la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

Nr. _____ din _____ 20__

Autoritatea de supraveghere

**CERERE
de reperfectare a licenței**

Solicit reperfectarea licenței nr. _____ seria _____ din _____ 20__ a
titularului _____ de _____ licență

(denumirea brokerului)

având adresa juridică (*sediul*) _____ numărul de
identificare de stat al persoanelor juridice (IDNO) _____ numărul de
telefon _____ numărul de fax _____ adresa de e-mail

Temeiul reperfectării licenței:

_____;

Locul de amplasare (*denumirea și adresa*) subdiviziunilor brokerului, la care se efectuează
activitatea în baza licenței

1. _____
2. _____

Concomitent, solicit eliberarea a _____ copii autorizate de pe licență pentru fiecare
subdiviziune.

Notă: se va indica numărul Monitorului Oficial în care este publicat avizul privind
schimbarea _____ sediului _____ sau _____ denumirii
brokerului. _____

La cerere se anexează documentele conform borderoului.

(numele, prenumele conducătorului brokerului
sau al persoanei împuternicite)

(semnătura)

(data)

**Anexa nr.4
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

Nr. _____ din _____ 20__

Autoritatea de supraveghere

CERERE
privind operarea modificărilor și completărilor în
Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare licențiați

Denumirea completă a brokerului _____
forma juridică de organizare _____
adresa juridică (*sediul*) _____
numărul de identificare de stat al persoanelor juridice (*IDNO*) _____
numărul de telefon _____ numărul de fax _____
adresa de e-mail _____

Temeiul operării modificărilor/completărilor în Registrul brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare licențiați:

Concomitent, solicit eliberarea a _____ copii autorizate de pe licență.

La cerere se anexează documentele conform borderoului.
Documentul care atestă achitarea taxei

(numele, prenumele conducătorului brokerului
(semnătura) sau al persoanei împuternicite)

(data)

Anexa nr.5
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

DECLARAȚIE

Subsemnatul _____ în calitate de organ executiv al
brokerului _____ de asigurare și/sau de
reasigurare _____,
(numele, prenumele)

(denumirea, IDNO)
prin prezenta, declar pe propria răspundere că subdiviziunea amplasată pe adresa
_____,
cu numărul cadastral _____, înregistrată la Serviciul Fiscal de Stat
în data de _____, fapt confirmat prin certificatul privind înregistrarea

subdiviziunilor/obiectelor impozabile nr. _____ din _____, corespunde cerințelor art.8 alin.(14) din Legea nr.106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.

Totodată, comunic că activitatea urmează a fi desfășurată în baza contractului _____ (numărul, data încheierii, părțile semnatare, termenul contractului, costul contractului).

Prin semnătură confirm autenticitatea declarației în cauză și cunosc consecințele prevăzute de legislație, în caz de prezentare a informației neveridice.*

_____ (numele, prenumele conducătorului brokerului sau al persoanei împuternicite)

(semnătura)

_____ (data)

***NOTĂ:** În conformitate cu legislația în vigoare, drept temei pentru efectuarea acțiunilor prevăzute de lege în vederea retragerii actului permisiv (licenței) fără adresare în instanța de judecată de către autoritatea de supraveghere constituie inclusiv depistarea unor date neautentice în documentele prezentate autorității emitente.

**Anexa nr.6
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare**

**CERERE
pentru suspendarea/retragerea benevolă a licenței**

_____ (denumirea titularului de licență)
acordată prin Hotărârea autorității de supraveghere nr. _____ din _____

1. Tipul licenței: _____
2. Sediul titularului de licență: _____
3. Numărul de telefon: _____ numărul de fax: _____
4. Adresa de e-mail a titularului de licență: _____
5. Persoana împuternicită: _____

(numele, prenumele, adresa, numerele de telefon și de fax și adresa de e-mail a persoanei împuternicite)

6. Numărul și data deciziei organului competent al brokerului privind suspendarea/retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare:

7. Indicați motivul/circumstanțele solicitării suspendării/retragerii licenței¹

8. Numărul și data Monitorului Oficial al Republicii Moldova, în care a fost publicat anunțul brokerului cu privire la intenția de a-și înceta activitatea și înaintarea pretențiilor din partea persoanelor drepturile cărora pot fi lezate.

9. Există datorii față de asigurători sau reasigurători, autoritatea de supraveghere sau față de alte entități?²

DA	NU
10. Există proceduri, plângeri sau anchete în curs împotriva societății și hotărârii judecătorești sau garanții reale care nu au fost puse în executare ³	
DA	NU

Documentele anexate la această cerere sunt pe ____ file, inclusiv originalul licenței, după caz.

*(numele, prenumele conducătorului
brokerului sau al persoanei împuternicite)*

(semnătura)

(data)

¹ Motivul/circumstanțele solicitării suspendării/retragerii licenței se indică în cazul depunerii cererii privind suspendarea/retragerea benevolă a licenței.

² În cazul în care răspunsul este afirmativ, se va anexa o listă cu denumirea/numele și datele de identificare ale creditorilor, sumele datorate și modul de stingere a datoriilor. Lista va fi semnată de conducătorul brokerului și va purta ștampila societății licențiate.

³ În cazul în care răspunsul este afirmativ, se vor da detalii pe o pagină separată, cu semnătura conducătorului brokerului sau a persoanei împuternicite.

Anexa nr.7
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

CERINȚE

**contractuale minime obligatorii necesare a fi incluse în contractul
de asigurare de răspundere civilă profesională a brokerului**

1. Obiectul asigurării

În limita răspunderii asumate prin contractul de asigurare, asigurătorul acceptă ca, în schimbul primelor de asigurare încasate de la asigurat, brokerul, în cuantumul, la termenele și în condițiile convenite în contractul de asigurare, să acopere pierderile bănești pe care asiguratul este obligat să le suporte în cazul în care, în exercitarea activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări, a cauzat un prejudiciu unui client al său, persoană fizică sau juridică, pe care, în temeiul angajării răspunderii sale profesionale, este obligat să îl repare. În acest sens, prin client se înțelege orice persoană fizică sau juridică, întreprinzător individual, în folosul căreia brokerul a intermediat un contract de asigurare și/sau de reasigurare.

2. Riscuri asigurate, despăgubiri

2.1. Prin prezentul contract de asigurare, asigurătorul acoperă pretențiile de despăgubiri, ca urmare a prejudiciului de care asiguratul răspunde în temeiul legii față de terțe persoane păgubite, inclusiv costurile de apărare suportate de asigurat cu ocazia luării măsurilor de diminuare a prejudiciului suferit, în măsura în care asiguratul, în mod justificat, a considerat măsurile ca fiind rezonabile după împrejurări, chiar dacă ele nu au dus la diminuarea prejudiciului, prin încălcarea din culpă, urmare a unui act de neglijență, dezinformare sau prin alte omisiuni, a obligațiilor profesionale, pentru următoarele riscuri asigurate:

2.1.1. daunele materiale pe care asiguratul trebuie să le compenseze, cu titlu de despăgubiri, pentru prejudiciile cauzate beneficiarilor de servicii, prestate de

către asigurat, în exercitarea activității profesionale, pentru operațiuni ca:

a) negocierea în numele clientului său, prezentarea sau propunerea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare;

b) acțiuni de pregătire a încheierii și/sau încheierea contractelor de asigurare și/sau de reasigurare;

c) acțiuni ce contribuie la gestionarea contractelor încheiate din numele clientului său;

d) acordarea de asistență înainte și pe durata derulării contractelor sau în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;

e) reprezentarea clientului în condițiile specificate în contractul de mandat, referitor la condițiile de asigurare și/sau reasigurare, riscurile asigurate, suma asigurată, tarifele de asigurare, prima de asigurare, modalitățile de plată a primei de asigurare și regularizarea daunelor, după caz;

f) corespondența între client și asigurător privind cererea de asigurare/reasigurare, rezoluțiunea contractelor de asigurare/reasigurare, plata primelor de asigurare sau a ratelor de primă, solicitarea de documente și informații aferente regularizării dosarelor de daună;

g) executarea mandatului de brokeraj, după caz;

2.1.2. cheltuieli de judecată făcute de asigurat în procesul civil, stabilite prin hotărâre judecătorească definitivă, dacă a fost obligat la despăgubire;

2.1.3. cheltuieli de judecată făcute de clientul asiguratului în calitate de persoană păgubită pentru îndeplinirea formalităților legale în vederea obligării asiguratului la plata despăgubirii, cu condiția ca acesta să fi fost obligat prin hotărâre judecătorească definitivă la plata acestora.

2.2. Prin contractul de răspundere civilă profesională sunt acoperite daunele cauzate de intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări al căror prejudiciu s-a produs în perioada de valabilitate a acestuia. Pretențiile se înaintează în decursul perioadei de asigurare sau în decursul unui termen cel puțin egal cu termenul de prescripție aplicabil răspunderii și care se bazează pe un fapt survenit înainte de expirarea perioadei de asigurare.

2.2.1. Asiguratul este obligat să comunice asigurătorului despre producerea riscului asigurat în termen de 2 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință despre aceasta.

2.2.2. Asigurătorul poate acorda, prin clauze speciale la contractul de asigurare, o perioadă extinsă de notificare a producerii riscului asigurat.

2.3. Termenul de plată a despăgubirilor este de maximum 30 de zile de la depunerea cererii de despăgubire și a tuturor documentelor/informațiilor necesare pentru examinare. Plata despăgubirii de asigurare se va face nu mai târziu de o săptămână după acceptarea și cuantificarea pretenției ori, după caz, a părții din ea.

3. Perioada de valabilitate a contractului de asigurare și acoperirea teritorială

3.1. Contractul de asigurare este valabil pentru o perioadă de 12 luni de la data intrării acestuia în vigoare.

3.2. Retragerea licenței asigurătorului și/sau a asiguratului de către autoritatea de supraveghere are ca efect încetarea valabilității contractului de asigurare de la data intrării în vigoare a sancțiunii menționate, dar fără a aduce restrângere perioadei indicate la pct.2.2. și 2.3.

3.3. În cazul în care s-a retras licența asigurătorului și/sau a asiguratului, iar asiguratul a plătit, fie și parțial, prima de asigurare, acesta este îndreptățit să o recupereze proporțional cu perioada neexpirată a contractului de asigurare.

3.4. Diferența dintre prima plătită și cea calculată, conform pct.3.3. se restituie asiguratului numai în cazurile în care nu s-au plătit ori nu se datorează despăgubiri pentru evenimente produse în perioada de valabilitate a contractului de asigurare.

3.5. Asiguratul are obligația, conform legislației în vigoare, să încheie un nou contract de asigurare de răspundere civilă profesională pentru intermediarul în

asigurări și/sau în reasigurări.

3.6. Contractul de asigurare este valabil pentru activitatea desfășurată de asigurat în Republica Moldova, cu respectarea legislației în vigoare.

4. Prime de asigurare și sume asigurate

4.1. Prima de asigurare se achită fie integral, fie în rate.

4.2. Plata primei de asigurare sau plata primei tranșe din prima de asigurare trebuie efectuată în termen de 3 zile lucrătoare de la scadență, în caz contrar riscul nu este preluat de asigurător până când prima nu este plătită. Perioada de asigurare va începe să curgă doar din momentul în care prima sau tranșa respectivă a fost plătită.

4.3. Dacă s-a hotărât ca plata să se realizeze în rate și perioada de asigurare a început, după scadența sumei, asigurătorul expediază un avertisment contractantului, în care specifică suma exactă a primei datorate, acordând un termen suplimentar de cel puțin 2 săptămâni de la data expedierii și informând despre iminența suspendării perioadei de asigurare dacă nu se face plata integrală. Perioada de asigurare este suspendată după expirarea termenului suplimentar și va fi reluată doar pentru viitor de îndată ce contractantul plătește suma datorată.

4.4. La expirarea termenului prevăzut la pct.4.2. sau, după caz, pct.4.3, fără ca prima să fi fost plătită, asigurătorul are dreptul la rezoluțiunea asigurării, cu condiția că notificările privind efectele juridice stipulate la aceleași puncte prevăd, suplimentar, că asigurătorul va avea dreptul la rezoluțiunea asigurării.

4.5. Rezoluțiunea asigurării se produce de plin drept dacă asigurătorul nu introduce o acțiune de plată silită a primei sau a tranșei din primă în termen de 2 luni de la expirarea termenului prevăzut la pct.4.2. sau, după caz, la pct.4.3.

4.6. Contractul de asigurare va include și condițiile declarării și efectele rezoluțiunii.

4.7. Suma asigurată este de cel puțin 10 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 15 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune.

4.8. La încheierea contractului de asigurare de răspundere civilă profesională a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări franșiza nu este admisă.

5. Obligațiile asiguratului

5.1. Asiguratul, la producerea evenimentului asigurat, este obligat să depună diligențele necesare și să ia toate măsurile, potrivit cu împrejurările, pentru limitarea pagubei.

5.2. Asiguratul este obligat să anunțe în scris asigurătorul despre producerea riscului asigurat prin contractul de asigurare, conform sbp. 2.2.1.

5.3. La cererea asigurătorului, asiguratul are obligația să colaboreze cu asigurătorul la investigarea cazului asigurat prin îndeplinirea cererilor lui rezonabile, în special a cererilor privind furnizarea informației despre cauzele și efectele cazului asigurat, privind furnizarea altor dovezi documentare și de altă natură ale cazului asigurat, precum și privind oferirea accesului la locul producerii cazului asigurat.

5.4. Asiguratul este obligat să notifice asigurătorul despre orice modificare survenită în exercitarea activității.

6. Excluderi

Nu se acordă despăgubiri pentru:

- a) acte de insultă sau calomnie;
- b) prejudicii cauzate cu intenție sau prin săvârșirea unei fapte prevăzute de codul penal, dol sau culpă gravă a asiguratului sau a oricăror persoane pentru care răspunde conform legii;
- c) pierderi financiare ca urmare a greșelilor de facturare și/sau decontare cu asigurătorul;
- d) prejudicii rezultate din completarea cererilor-chestionar de către clienți;
- e) prejudicii rezultate din acordarea de promisiuni, răspunderi asumate de

asigurat prin contract sau orice alt tip de angajament sau garanție expresă dată de acesta care depășește răspunderea sa profesională angajată potrivit legii;

f) prejudicii provocate de asigurat prin vătămare corporală sau deces;

g) prejudicii provocate de asigurat prin deteriorarea/distrugerea bunurilor;

h) prejudiciile rezultate în desfășurarea activității profesionale a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, fără a avea la bază un contract de mandat, încheiat între asigurat și clienții acestuia;

i) prejudicii directe sau indirecte, rezultate din evenimente sau consecințe ale imposibilității fortuite de executare, inclusiv prin diferite măsuri militare, instituite pe durata stării de urgență, de asediu sau de război sau prin acțiuni provocate de calamități naturale, explozii nucleare, radiație sau poluare radioactivă, dezordini în masă, precum și de activități teroriste, sechestrării, confiscării, naționalizării, exproprierii pentru cauză de utilitate publică, rechiziționării sau deteriorării/distrugerii bunurilor de un ordin al oricăror autorități publice;

j) prejudiciile cauzate asiguratorilor ca urmare a netransferării primelor de asigurare de către broker în contul asiguratorului.

7. Alte dispoziții

Contractul de asigurare de răspundere civilă profesională va conține și alte clauze obligatorii, prevăzute de Legea nr.92/2022, Codul civil și alte acte normative în vigoare.

Anexa nr.8 la Regulamentul privind licențierea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

DECLARAȚIE*

Subsemnatul (a) _____ (numele și prenumele persoanei fizice), în calitate de _____ al _____ (denumirea brokerului), declar pe propria răspundere că:

- nu am fost declarat anterior insolubil și nu fac obiectul unei proceduri de reorganizare, insolabilitate sau de lichidare;

- nu sunt acționar semnificativ sau persoană cu funcție de conducere a unui asigurator sau reasigurator, a unui agent de asigurare sau a unui agent bancassurance;

- angajații proprii nu sunt acționari semnificativi sau persoane cu funcție de conducere a unui asigurator sau reasigurator, a unui agent de asigurare sau a unui agent bancassurance;

**Se completează de conducătorul brokerului.*

(data)

(semnătura)

DECLARAȚIE*

Subsemnatul (a) _____ (numele și prenumele persoanei fizice), în calitate de acționar/asociat al brokerului _____ (denumirea brokerului), IDNO _____, fiind beneficiar efectiv /având beneficiari efectivi** următoarele persoane fizice:

1. _____;

2. _____,

declar că nu dețin/dețin** legături strânse cu persoane fizice sau juridice***,

după cum urmează:

1. _____;
2. _____;
3. _____.

De asemenea, declar că legăturile strânse cu persoanele menționate supra nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către autoritatea de supraveghere.

Totodată, declar că:

- nu sunt persoană cu funcție de conducere în cadrul unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări, declarat insolubil sau care se află în procedură de insolabilitate;

- nu ocup concomitent funcție în cadrul altor participanții profesioniști în domeniul asigurărilor;

- fondurile/aporturile la capitalul social provin din surse licite și sunt libere de obligații.

În dependență de sursa și suficiența veniturilor care vor fi utilizate la formarea/majorarea capitalului social al brokerului, se prezintă:

- certificatele eliberate de la locurile de muncă (cu semnăturile conducătorului și contabilului-șef și cu ștampila întreprinderii, după caz), care atestă obținerea veniturilor din activitatea profesională; și/ sau

- copiile legalizate ale documentelor primare, care confirmă dreptul de proprietate asupra cotei deținute în capitalul unei societăți comerciale; și/ sau

- copiile legalizate ale documentelor primare, care atestă dreptul de proprietate asupra altor bunuri (obținute cu titlu de donație, moștenire etc.); și/ sau

- alte documente ce confirmă obținerea veniturilor din surse similare, care demonstrează proveniența și suficiența mijloacelor bănești proprii pentru formarea/majorarea capitalului social al brokerului.

Documentele anexate la această declarație sunt:

- certificatul de cazier judiciar valabil, în original; pentru nerezidenți, se prezintă, suplimentar, documente similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă faptul că persoana respectivă nu are antecedente penale;

- curriculum vitae, în format Europass, cu semnătură olografă/electronică;

- copia actului de identitate, certificată de posesor prin semnătură olografă/electronică pentru conformitate cu originalul.

** Se completează de acționar/asociat – persoană fizică.*

*** Se va sublinia varianta de răspuns potrivită.*

**** Se completează cu acționarii/asociații persoane fizice și/sau juridice, beneficiarii efectivi ai acestora și valoarea participațiilor aferente fiecărui acționar/asociat/beneficiar efectiv.*

(data)

(semnătura)

DECLARAȚIE*

_____ (denumirea completă a persoanei juridice), din numele și interesele căreia acționează _____ (numele și prenumele persoanei împuternicite), în baza legii/actului administrativ/statutului, în calitate de acționar/asociat al brokerului _____ (denumirea brokerului), IDNO, avînd beneficiari efectivi următoarele persoane fizice:

1. _____;
2. _____,

declară că nu dețin/deține** legături strânse cu persoane fizice sau juridice***, după cum urmează

1. _____;
2. _____;
3. _____.

Totodată, declară că:

- legăturile strânse cu persoanele menționate supra nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către autoritatea de supraveghere;
- nu este în proces de lichidare sau de insolabilitate și că persoanelor juridice/fizice nu li s-a impus restricția legală de a constitui societăți comerciale sau de a participa la capitalul social al acestora la data solicitării licenței;
- fondurile/aporturile la capitalul social provin din surse licite și sunt libere de obligații.

În dependență de sursa și suficiența veniturilor care vor fi utilizate la formarea/majorarea capitalului social al brokerului, se prezintă:

- copiile legalizate ale documentelor primare, care confirmă dreptul de proprietate asupra cotei deținute în capitalul unei societăți comerciale, și/ sau
- alte documente ce confirmă obținerea veniturilor din surse similare, care demonstrează proveniența și suficiența mijloacelor bănești proprii pentru formarea/majorarea capitalului social al brokerului.

Documentele anexate la această declarație sunt:

- lista acționarilor/asociaților și beneficiarilor lor efectivi, inclusiv ultimul asociat indirect persoană fizică, însoțită de documentele de constituire sau alte documente justificative, în copii, certificate de reprezentantul legal, după caz, prin semnătură olografă pentru conformitate cu originalul;
- extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice;
- situațiile financiare anuale pentru ultimul an financiar al acționarului/asociațului persoană juridică;
- certificatul de cazier judiciar valabil, în original; pentru nerezidenți, se prezintă, suplimentar, documente similare, eliberate de statul respectiv, care confirmă faptul că persoana respectivă nu are antecedente penale;
- certificatul privind lipsa sau existența restanțelor față de buget, eliberat de Serviciul Fiscal de Stat.

**Se completează de acționar/asociat - persoană juridică.*

***Se va sublinia varianta de răspuns potrivită*

****Se completează cu acționarii/asociații persoane fizice și/sau juridice și beneficiarii efectivi ai acestora și valoarea participațiilor aferente fiecărui acționar/asociat/beneficiar efectiv.*

(data)

(semnătura persoanei împuternicite
a persoanei juridice)

Anexa nr.9
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

DECLARAȚIE
(contabil-șef)

Subsemnatul _____ (numele și prenumele),
în calitate de _____, declar pe
propria răspundere despre :

- a) existența sau inexistența unui conflict de interese și modul în care acest conflict este gestionat sau remediat, inclusiv o referire la aspectele cuprinse în politica asigurătorului în materie de conflicte de interese sau la orice dispoziții de

gestionare sau de atenuare a conflictelor;

b) studierea cadrului legal și al actelor normative ale autorității de supraveghere aferent domeniului de asigurări;

c) buna reputație, cu indicarea, după caz, a sancțiunilor aplicate de către orice autoritate de supraveghere din sectorul financiar sau pentru cetățenii străini – de către autoritățile similare din țara de origine;

d) cunoașterea limbii române;

e) cunoașterea evidenței contabile în asigurări.

Totodată, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința autorității de supraveghere.

(data)

(semnătura persoanei)

Anexa nr.10
la Regulamentul privind licențierea
brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

REGISTRUL
personalului propriu și al asistenților în brokeraj

Numărul de ordine (cod unic)	Numele, prenumele Denumirea	Codul IDN O /Codul IDN P	Funcția deținută	Data înregistrării în Registru	Temeiul de înregistrare în Registru	Data radierii din Registru	Confirmarea cerințelor de pregătire profesională al personalului propriu/asistent în brokeraj	Indicatorii financiari ai asistenților în brokeraj*		Mențiuni
								Venitul din servicii de intermediere	venitul din activitate operațională (profesională) principală (de bază)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

(semnătura conducătorului brokerului)

(semnătura contabilul-șef)

MODUL DE COMPLETARE
a Registrului personalului propriu și al asistenților în brokeraj

1) Numărul de rând (codul unic) – se completează prin atribuirea numărului de rând. Numărul de rând este unic pentru fiecare persoană și nu poate fi radiat din Registru. În cazul modificării datelor din Registru pentru o anumită persoană, datele noi se înscriu în locul celor vechi, despre care fapt se vor face mențiunile necesare.

2) **Numele, prenumele/Denumirea** – se indică numele și prenumele persoanei fizice – personal propriu/asistent în brokeraj, denumirea – în cazul când asistentul în brokeraj este persoană juridică.

3) **Codul IDNO/Codul IDNP** – pentru persoane fizice se va indica codul conform datelor buletinului de identitate, pentru persoane juridice/întreprinzători individuali – numărul de identificare de stat, conform extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice, sau datele din Buletinul electronic.

4) **Funcția deținută** – pentru personalul propriu, se va indica funcția deținută în cadrul entității, pentru asistenții în brokeraj - persoane juridice/întreprinzători individuali, se va completa cu genul de activitate desfășurat.

5) **Data înregistrării în Registru** – se indica data înregistrării personalului propriu/asistentului în brokeraj.

6) **Temeiul de înregistrare în Registru** – se indica tipul contractului (contract individual de muncă etc.) în baza căruia este angajat personalul propriu/asistentul în brokeraj.

7) **Data radierii din Registru** – se indică data rezilierii/încetării contractului/actului juridic în baza căruia activează personalul propriu/asistentul în brokeraj.

8) **Confirmarea cerințelor de pregătire profesională al personalului propriu/asistent în brokeraj** - se indica numărul și data eliberării certificatului de calificare în asigurări pentru personalul propriu cu atribuții de intermediere sau confirmării privind participarea persoanei la cel puțin 20 de ore academice pe an, organizate de către asigurator, în scopul instruirii, pentru asistenții în brokeraj.

9), 10) **Indicatorii financiari ai asistenților în brokeraj** – se indică date din evidența contabilă, corespunzător, venitul din servicii de intermediere și venitul din activitatea (profesională) principală (de bază). Datele respective se vor regăsi în situațiile financiare anuale.

PREZENTAREA

Registrului personalului propriu și al asistenților în brokeraj

Registrul personalului propriu și al asistenților în brokeraj se prezintă autorității de supraveghere până la data de 31 martie a anului următor perioadei de gestiune, pe suport de hârtie și în format electronic (format Microsoft Excel). În cazul divergențelor între datele înscrise în Registrul pe suport de hârtie și în Registrul electronic, se consideră ca fiind veridice datele înscrise în Registrul pe suport de hârtie.